

学校编码: 10384

分类号_____密级_____

学号: 200306054

UDC_____

厦门大学

硕 士 学 位 论 文

企业逃费行为的分析与治理

——新视角解读企业逃避社会保障责任的行为

**The Analysis and Management of Enterprises' Premium
Evasion**

**——A new Perspective for Interpreting Enterprises'
Evading Social Security Obligation**

潘 夏 蓉

指导教师姓名: 徐 辉 教 授

专 业 名 称: 社 会 保 障

论文提交日期: 2006 年 5 月

论文答辩日期: 2006 年 6 月

学位授予日期: 2006 年 月

答辩委员会主席: _____

评 阅 人: _____

2006 年 5 月

厦门大学学位论文原创性声明

兹提交的学位论文，是本人在导师指导下独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考的其他个人或集体的研究成果，均在文中以明确方式标明。本人依法享有和承担由此论文产生的权利和责任。

声明人（签名）：

年 月 日

厦门大学学位论文著作权使用声明

本人完全了解厦门大学有关保留、使用学位论文的规定。厦门大学有权保留并向国家主管部门或其指定机构送交论文的纸质版和电子版，有权将学位论文用于非赢利目的的少量复制并允许论文进入学校图书馆被查阅，有权将学位论文的内容编入有关数据库进行检索，有权将学位论文的标题和摘要汇编出版。保密的学位论文在解密后适用本规定。

本学位论文属于

1、保密（ ），在 年解密后适用本授权书。

2、不保密（ ）

（请在以上相应括号内打“√”）

作者签名： 日期： 年 月 日

导师签名： 日期： 年 月 日

摘要

充足的社保基金是社会保障平稳运行与发展的关键所在,这就要求广大企业和劳动者必须切实承担起社会保障责任,即按时足额地缴纳社会保险费。然而目前我国企业逃避缴交社保费的现象较为普遍,由此产生覆盖面窄,基金收入不足等后果。本文写作目的即通过分析产生企业逃费现象的多方原因,以寻求治理企业逃费思路。

第一部分介绍了我国企业逃避社会保障责任的现状。通过一系列数据的展示表明了目前企业逃费现象的普遍性和严重性,同时介绍了企业多种多样的逃费方式。逃费行为给社会保障制度运行、职工利益、社会经济发展带来严重的危害,其中笔者根据 2005 年度的官方统计资料,测算了社保基金实际收入与应缴社保基金之间的比值,说明我国社保基金仍然有很大的空间需要征缴。

第二部分分析了企业逃避社会保障责任的原因。笔者运用成本—收益比较的经济学理论以及劳动力市场理论来分析企业逃费的动机及可能性,并指出政府的监管不力使企业具有逃费的可行性。由此得出简要结论,对利益最大化目标的追求是企业逃费的动机,劳动力供大于求的现实状况使企业具有逃费的可能性,政府的监管不力则是企业逃费行为得以实施的关键因素。

第三部分分析了企业逃费中的政府行为。笔者通过建立政企在社会保障中的博弈模型,从理论上论证了政府监管水平对企业逃费行为的影响,并从政府自利性、政府能力不足、制度不完善三方面原因进行分析,解释了政府为何没有采取更强势的态度对企业进行监管。

第四部分提出要三维视角治理企业逃费。政府应该改变政绩观,加强监管;企业应该明确企业社会责任;劳动者则应该建立集体维权机制,三管齐下治理企业逃费。

关键词: 企业逃费; 政府监管; 三维治理

Abstract

Ample fund for social security is the key to implement and develop social security steadily, which requires both enterprises and employees should undertake their obligation for the social security. In other words, both the employers and employees should pay full premium on time. But nowadays, the phenomenon of premium evasion is widespread, which results in the narrow coverage of social security and the shortage of fund. On the basis of analyzing the reasons for enterprises' premium evasion, this paper attempts to find ways to dispose the problem.

The first part of this paper introduces the present situation of enterprises in our country evading their social security obligation. Analysis on data shows the pervasiveness and seriousness of this phenomenon. Then it introduces various ways that are used to evade premium by the enterprises. Premium evasion is harmful for the development of social security, for the interests of employees and for the development of social economy. According to the authoritative statistical data in 2005, the writer of this paper calculates the ration of the actual income and receivable fund in 2005, which indicates that lots of premium are still needed to be paid.

The second part analyzes the reasons why enterprises evading the social security obligation. The writer employs the cost—income analytical method and labor market theory to analyze the motivation and possibility of evading, and points out the shortage and low effect of government's management which results in the feasibility for enterprises to evade premium. Finally, the paper presents a brief yet strong conclusion: First, the reasonable choice of benefits—maximizing makes the enterprise have the motivation of evading premium. Second, the realistic condition that labor supply exceeds market demand makes enterprise have the possibility to evade the premium. Third, government's weak management is the key factor of enterprise carrying out premium evasion in the end.

The third part analyzes the government behavior in managing the issue of enterprises' obligation on social security. First, the writer build up a game model between government and enterprises to prove the influence that government's management make upon premium evasion. By analyzing government's considering

it's own benefit, government's low capability in management and the unperfected social security system, the writer makes an explanation of the reason why the government doesn't take a more serious attitude towards managing the problem of escaping premium

The forth part puts forward the behavior of premium evasion should be managed from three angles. From the aspect of government, they should change their views on achievement and strengthen management in the problem of premium evasion.

From the aspect of enterprises, they should implement the social obligation. From the aspect of employees, they should build up a mechanism of using the collective power to safeguard their legitimate rights and interests.

Key words: Premium evasion; Government's management; Managing from three aspects

厦门大学博硕

目 录

引 言	1
一、企业逃费的现状描述	2
(一) 企业逃费现象屡禁不止	2
(二) 企业逃费方式多种多样	2
(三) 企业逃费后果严重	4
二、企业逃费的原因分析	8
(一) 基于成本—收益比较的逃费动机分析	8
(二) 基于劳动力市场理论的逃费可能性分析	10
(三) 基于政府监管的逃费可行性分析	14
三、企业逃费中的政府行为分析	18
(一) 社保缴费中的政企博弈	18
(二) 政府对企业监管失灵的原因分析	21
四、“三维”视角治理企业逃费	29
(一) 从政府的维度：转变观念与强化监管	29
(二) 从企业的维度：明确企业的社会责任	36
(三) 从劳动者的维度：建立集体维权机制	39
结束语	43
参考文献	44
后 记	47

Contents

Introduction.....	1
1. Present situation of enterprises' evading the social security obligation	2
(1) Repeated failures to prohibit enterprises' evading premium	2
(2) Various ways of enterprises' evading premium	2
(3) Serious consequences of Enterprises' evading premium	4
2. Analysis on reasons for enterprises' evading social security obligation	8
(1) Analysis on motivation of premium evasion from the perspective of cost - benefit analysis	8
(2) Analysis on the possibility of premium evasion from the perspective of labor market theory	10
(3) Analysis on the feasibility of premium evasion from the perspective of government's management	14
3. Analysis on government's management in the problem of enterprises' premium evasion	18
(1) Game between government and enterprises in paying premium.....	18
(2) Analysis on reasons for government's failure to manage the problem of premium evasion	21
4. Managing the problem of premium evasion from three aspects..	29
(1) From the aspect of governments: changing their views on achievement and strengthening management in the problem of premium evasion .	29
(2) From the aspect of enterprises: implementing the social obligation ...	36
(3) From the aspect of employees: building up a collective mechanism to safeguard their rights	39
Conclusion	43
Bibliography	44
Acknowledgement	47

引 言

社会保障作为社会的“稳定器”和“安全网”，对社会发展有着重大的意义。在我国，它更是重要的战略目标，在全面建设小康社会和构建和谐社会中发挥着举足轻重的作用。社会保障制度的平稳运行和发展，需要充足的基金予以保证，否则在参保人员发生风险时就没有足够的经济能力进行补偿，社会保障的重大作用和意义也无从谈起。要筹集到相对稳定的基金收入，有两个因素起着关键作用，一是覆盖面，二是基金收缴率。覆盖面越大，则缴费人数越多，基金收入越多；基金收缴率越高，则拖欠和少缴的情况越少，按时入库的基金越多。然而从我国目前社保制度运行情况来看，正存在着覆盖面窄，社保基金收缴较低的问题，导致基金压力较大，有些地方甚至出现收不抵支的现象。而实践发现，要解决这两个问题并非易事，甚至是举步维艰。

笔者认为，覆盖面窄和基金收缴率低的问题存在一个共同的根源，即企业对社会保障责任的逃避。因为许多企业逃避缴费，游离于社会保险体系之外，才导致覆盖面处于较低水平，而已经参保的企业千方百计地拖欠和少缴保费，又使各个险种的基金征缴率低，资金缺口巨大。因此，只有企业逃费行为首先得到治理，覆盖面水平及基金收缴率水平才有可能得到提高，基金收入才能增加。

因此，本文写作的基点就是从覆盖面窄和基金收缴率低的根源入手，破解企业逃费行为。在对企业逃费行为的分析上，过去多把矛头指向企业，指责企业责任的缺失。笔者不否认逃费行为体现了企业社会责任感的缺乏，但通过对产生逃费行为的一系列原因进行分析，笔者认为企业有逃费动机无可厚非，政府的监管不力才是企业最终实施逃费的最关键因素，因此政府负有首要责任。在目前强资本、弱劳工的格局下，也只有政府才足以改变企业逃费的局面。当然，企业和劳动者也应该在责任意识和维权意识上有所加强。

挖掘企业逃费的根本原因，寻求治理逃费的有效措施，呼吁政府、企业、劳动者切实履行各自的社保责任，促进社会保障可持续发展，这是本文写作的思路，也是本文写作目的之所在。

一、企业逃费的现状描述

（一）企业逃费现象屡禁不止

从全国及各省的社会保障统计资料看出，企业逃费并不是少数现象。例如，2002 年底，云南全省累计欠费 8.57 亿元，至 2003 年底达到了 9.92 亿元^①；2003 年，对北京市属 146 家参保单位进行的社会保险费征缴情况的审计结果显示，半数以上的企业没有依法参加社会保险，这些企业累计欠费 800 多万元^②；2005 年，陕西全省共清查出养老保险漏报缴费人员 3.6 万人，漏报缴费工资 2.5 亿元，漏缴基金 0.5 亿元^③。从全国范围来看，2000 年，参加养老保险基金统筹的职工超过 1 亿人，但实际缴费人数不到 9500 万人，缴费基数人均 7560 元，而同期全国在岗职工人均工资为 9189 元，养老保险基金一年的流失量高达 300 亿元^④；截至 2001 年底，全国企业累计欠缴养老保险费 395.39 亿元，其中欠费千万元以上的企业 207 个，2002 年，劳动与社会保障部仅清理收回的企业欠费就高达 143.75 亿元，2003 年 7 月，劳动和社会保障部选择 16 家欠费超过千万的“大户”进行了曝光，仅这 16 家“大户”的欠费就接近 4 亿元^⑤；2005 年 1 月至 6 月，全国各地共查出企业少报缴费基数 126.84 亿元，少缴五项保险费 15.75 亿元，全国共清理收回基本养老保险企业欠费 85.61 亿元^⑥。

（二）企业逃费方式多种多样

企业逃费的方式多种多样，有的直接拒缴或无故拖欠，有的采取更隐蔽的“技术性”手段。具体来看，大体有以下几种方式：

1. 拒缴和拖欠

有的企业推诿回避拒不参保；有的企业以亏损、资金困难等理由拒不按时缴

^① 沈向红. 清缴企业欠费势在必行[N]. 云南日报, 2004-2-7

^② 武唯. 漏缴凸现企业社会责任缺失[N]. 中国劳动保障报, 2004-9-11

^③ 赵丰. 全省查出 3.6 万人养老保险漏报漏缴[N]. 三秦都市报, 2006-3-6

^④ 黎民. 社会保障领域的道德风险及其规避[J]. 社会科学研究, 2004, (5)

^⑤ 陈悬. 社会保险法难产, 政协委员放弃二次提案[N]. 21 世纪经济报道, 2004-2-20

^⑥ 张春红. 社保稽核追回 8 亿元社保基金[N]. 劳动保障报, 2005-8-25

费，长期拖欠；有的企业在躲避、拖延都无法解决问题的情况下被迫办理参保手续，但在完全有支付能力的情况下却不依法缴交社会保险费，违规截留应缴保费；有些企业不仅截留了企业应缴部分，还截留了为职工代扣代缴的部分，未按规定缴交给地税部门，在财务账目中也从未建立社保专户；有的企业以缴费率低的商业保险代替工伤保险，并从员工工资中扣除保险费；或者以受益人为雇主的“雇主责任险”代替工伤保险，一旦事故发生，企业就将商业保险中对意外事故的赔偿部分用作对工人的工伤赔偿，从而大大降低了成本^①。

2. 减少参保员工人数

企业缴费额的大小与企业参保人数的多少有直接关系，因此许多企业通过减少参保人员数量的办法来减少缴费。有的企业不与员工签订劳动合同，在为员工办理社会保险时，合同缺失的员工就不被承认为本企业员工，以此来减少参保人数。这种情况在劳动密集型的私营企业中更加明显。据资料显示，在私营企业中，用工签订劳动合同的不足 10%^②。社保部门进行审核时，由于缺乏完备的劳动合同，无法掌握真实的企业工人数以及用工情况，也难以核定企业的缴费基数。

有的企业则通过招收临时工替代合同工来减少参保人数。《劳动法》施行后，各类职工在用人单位享有的权利是平等的，过去意义上相对于正式工而言的“临时工”也应该不复存在。但许多企业仍把临时工当成一种廉价的特有工种，认为临时工既然不是在册的正式员工，就不用为其办理社会保险。

有的企业表面上履行了参保责任，但在办理参保手续时严重漏报企业员工人数，仅给几个核心人物办理，比如管理人员或者雇主的家人。绝大多数职工则被摒除在社会保险的“安全网”之外。

3. 减少缴费基数

按照规定，社会保险费以企业在职职工的工资总额为基准计算提取。工资总额包括基本工资、各种津贴、经常性奖金和其他工资部分，股息、股利、稿酬等不算入工资总额。于是许多企业在办理参保手续的过程中就通过各种方式来减少申报工资总额，从而降低缴费基数，减少缴费。有的企业直接报低职工工资总额，

^① 代征. 民工能否从此放心[N]. 泉州晚报, 2004-12-3

^② 方昕. 养老保险扩面工作的难点及对策, http://www.hsldbz.com/ldbz04/jyjl/detail.asp?n_id=318 2004-2-18.

或者只以部分工资计算缴纳，降低保费提取标准；有的企业将职工的各种津贴、经常性奖金和其他工资排除在外，只以职工的基本工资来计提^①。而实际上，目前工资分配激励部分在个人工资性收入总额中的比重越来越大，相对的基本工资所占的比例反而较小，申报的工资总额远低于实际情况；有的企业不以职工工资总额为基数缴纳保险费，直接以最低缴费工资缴纳；有的企业故意混淆“应付工资”与“实领工资”，把个人所得税、住房公积金等部分扣除后的实领工资做为缴费基数，导致基数降低；有的企业在计发工资、奖金、福利时按“股息”等政策规定不算入工资的名义支出，达到隐瞒工资基数的目的^②。

4. 将缴费义务转嫁给员工

社保缴费分为企业缴费和个人缴费两个部分，有的企业将属于企业支付的缴费转嫁给员工，让员工全额承担本应当由企业和员工共同负担的保费。这种逃避责任的方式显得更为隐蔽，表面上企业员工都参加了社会保险，甚至按时足额缴纳了保费，但实际上企业在其中完全逃避了自己的责任。

（三）企业逃费后果严重

企业逃费现象作为我国社会保障领域的“痼疾”，其产生的社会经济负面影响是非常严重的：

1. 影响社会保障制度的平稳运行

广泛的逃费将破坏社会保障制度的可信度和可行性^③。首先，直接导致实际覆盖面窄，参保率不足。其次，导致基金收入不足，大大削弱了保险基金的供给能力，使基金容易出险。第三，加重了中央和地方财政负担，破坏了国家制定的社会保险制度的严肃性和强制性，给完善社会保障体系增加了难度和阻力。

根据 2005 年的年度统计资料，笔者对社保基金理论收入进行了简要测算和分析，即可看出企业逃费对参保率及基金收入的巨大影响。如表 1 所示，2005 年我国城镇就业人口是 27331 万人，即应保人群为 27331 万人，但 2005 年实际

^① 王惠. 我国社会保障税立法若干问题思考[J]. 杭州商学院学报, 2004, (1)

^② 温美琴. 养老保险缴费基数的财务稽核[J]. 财会通讯, 2005, (1)

^③ 吉列恩, 杨燕绥. 全球养老保障——改革与发展[M]. 北京: 中国劳动出版社, 2002: 215

参加养老保险的仅有 17444 万人（在职人员 13082 万人），参加医疗保险的仅有 13709 万人（在职人员 9959 万人），参加失业保险的仅有 9830 万人，参加工伤保险的仅有 8930 万人，参加生育保险的仅有 5188 万人。虽然统计资料显示参保人数比往年有所增加，但与应保人群数相比，各社保项目参保率仍然较低，分别为 64%，50%，38%，32%，18%。

2005 年全国城镇单位在岗职工年平均工资为 18405 元^①，根据五大险种的缴费比例（个人缴费比例+企业缴费比例）及其参保人数，可进行基金理论收入的估算。大口径理论收入表示在岗职工全员参保并足额缴费时的基金收入，小口径理论收入为在岗实际参保人员按时足额缴费时的基金收入，实际收入即 2005 年社保基金的真实收入。从表中看出，小口径理论收入还未到大口径理论收入的一半，实际收入又低于小口径理论收入，说明参保率和收缴率都有待提高。表 1 第⑧列显示，把实际收入与小口径理论收入相除后得到的各个险种的基金收缴率分别为 76%，93%，56%，53%，44%。表 1 第⑨列显示，若把实际基金收入与大口径收入相比，所占比重更小，均不超过 40%，可见，基金收入增长的空间还非常大。

表 1 2005 年全国社会保险项目实际收入与理论收入一览表

① 险种	② 企业与 个人缴 费总比 例	③ 应保 对象 (万人)	④ 实际缴 费人数 (万人)	⑤ 大口径 理论收 入 (亿元)	⑥ 小口径 理论收 入 (亿元)	⑦ 实际 收入 (亿元)	⑧ 基金收 缴率	⑨ 实际收 入与大 口径理 论收入 之比
养老	28%	27331	13082	14084	6741	5160	0.76	0.36
医疗	8%	27331	9959	4024	1466	1378	0.93	0.34
失业	3%	27331	10648	1509	587	333	0.56	0.22
工伤	1%	27331	8930	503	164	87	0.53	0.17
生育	1%	27331	5188	503	95	42	0.44	0.08

注：*大口径理论收入⑤=全国城镇就业人数×社平工资×缴费比例

**小口径理论收入⑥=全国在岗参保人数×社平工资×缴费比例

***基金收缴率⑧=实际收入⑦/小口径理论收入⑥

资料来源：③④国家统计局：《中华人民共和国2005年国民经济和社会发展统计公报》，2月28日

⑦劳动和社会保障部 2005 年第四季度新闻发布会 <http://www.molss.gov.cn/gb/news/2006-01/19>

^① 国家统计局公告，2006 年第 3 号

2. 严重损害劳动者的合法权益

企业逃费严重损害了劳动者的合法权益。以养老保险为例,员工退休后的待遇很大程度上取决于本企业为其缴纳的养老保险费的多少和缴费时间的长短。企业没有为员工办理养老保险,员工在退休后就无法享受到养老保险待遇。若企业有参保,但瞒报、漏报社会养老保险费缴费基数,则必然导致本企业员工退休待遇的减少。同时,目前的养老保险制度规定企业缴纳的养老保险费主要用于社会统筹(2006年以后企业缴费部分全部放入统筹账户),离退休人员养老金基本上就来源于此。在这种“代际转嫁”方式下,养老保险基金总量减少,必将直接影响到已退休人员正常的待遇支付^①。

再以工伤保险为例,当严重的工伤事故发生或职业病发病时,往往需要较高的医疗费,由于事先没有参加工伤保险无法获得工伤赔偿,此时雇主可能会想方设法逃避对高额医疗费的支付,甚至以没有签订劳动合同为由拒不承认该员工与企业的劳动关系。工作环境较为恶劣的外来务工人员是工伤发生率较高的人群,自身经济条件较差的他们无法负担自己的医疗费。得不到及时救治的工人可能因此丧失劳动能力或生活自理能力,甚至付出生命的代价。

3. 影响社会稳定和经济发展

企业逃费行为影响社会的稳定。国家举办社会保险的目的就是对那些由于各种原因造成生活困难的劳动者提供保障,使他们能够保持基本的生活水平,免除人们生活无着落的恐惧和后顾之忧,消除社会不安定因素,起到治国安民的作用^②。然而,企业逃避社会保障责任使企业员工在遭遇风险时陷入困境,或者生活水平较之前严重下降,使劳动者感到极大的不公平,甚至不顾一切铤而走险,导致社会秩序混乱。

企业逃费行为影响经济的发展。首先,造成不公平的市场竞争环境。有的企业缴费有的企业不缴费,直接造成了企业成本上的差距,导致同一市场中企业的不公平竞争。同时,逃费企业的存在,又使得按时足额缴费的企业不得一直承担着高缴费率以维持社会保障的正常运转,不公平的现象再次加剧。在这种缴得多,损失得也多的不公平竞争环境下,最终使更多的企业逃避社会保障责任,并

^① 王惠. 我国社会保障税立法若干问题思考[J]. 杭州商学院学报, 2004, (1)

^② 邓大松. 社会保险[M]. 北京:中国劳动社会保障出版社, 2002: 37

可能为了躲避缴费而转向地下经济,导致课税基础减少^①。其次,不利于劳动力市场的发育。部分劳动者可能会出于担心保障的缺失以及福利制度的差异,宁愿成为国企富余人员,也不愿意去非公有制企业,使得劳动力流动形成障碍。

^① 张立光,邱长溶. 我国养老社会保险逃费行为的成因及对策研究 [J]. 财贸经济, 2003 , (9)

二、企业逃费的原因分析

在本部分中，笔者将从企业逃费的动机、可能性、可行性三个方面论述企业为何没有履行其所必须承担的社会保障责任。

（一）基于成本—收益比较的逃费动机分析

企业在进行“成本——收益”分析后产生了逃费的动机。经济学的成本收益理论告诉我们，一个理性的经济主体在其进行决策的时候会比较收益与成本，选择收益大于成本者，摒弃收益小于成本者。这种收益和成本不一定就是指货币的收益与成本，还可包括精神等非物质收益与成本。企业主在“缴费”与“逃费”中进行选择的时候，依据的就是一系列成本与收益的比较，最后选择收益大于成本的那一项。

1. 劳动力成本与企业利润的比较

作为企业，获得利润是其经营目的所在，生产成本自然是越低越好。以前从未给员工缴纳保险费的企业，现在需给每个员工按照企业工资总额的一定比例缴纳保险费，在短期内无疑是给企业带来人工成本的上升。

对某些生产经营效益很差的企业的来说，这种人工成本的大幅度上升可能导致其倒闭关门，因此它们根本不愿意参保，想尽办法拒缴。对于有缴费能力的企业而言，面对人工成本的上升，他们的本能也是拒绝。理论上社会保险费是税前支付，可以转嫁到消费者身上，因此，企业可通过提高产品的价格，转由消费者来支付这笔社会保险费。然而在现实的市场竞争中这种转嫁很难实现，尤其是中国一些劳动密集型制造企业，其产品的主要优势就是价格低廉，低廉的产品价格正是来源于劳动力的极低工资。这类以价格取胜的企业一旦支付价格不菲的社会保险费，直接导致产品价格升高，失去竞争优势和大量消费者，企业利润因此减少。由此，考虑到缴费导致生产成本增加而企业利润减少，企业就会产生逃费的动机。

Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.

厦门大学博硕